Istarska
Kreditna
Banka
Umag d.d.

NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2026. DO 30.09.2026.

SADRŽAJ:

1. Izvještaj poslovodstva o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2026. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.09.2026.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2026.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2026.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2026.
7. Bilješke uz financijske izvještaje

Istarska Kreditna Banka Umag d.d.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD **01.01.** DO **30.09.2026. GODINE**

Istarska kreditna banka Umag d.d. je tijekom prvih devet mjeseci 2026. godine nastavila poslovati u uvjetima vrlo sličnim onima iz drugog dijela 2025. godine. To se poglavito odnosi na kretanje i visinu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, potražnju za kreditima te poslovanje u uvjetima povećavanja digitalizacije. Geopolitičke nestabilnosti poput rata u Ukrajini i u Iranu predstavljaju negativan rizik te su uz ostale popratne nepovoljne faktore na razini Europske unije nastavili djelovati i tijekom 2026. godine, ne stvarajući posebno povoljne uvjete za rast gospodarstva, a time i same Banke.

Međutim, Banka je kvalitetnim poslovanjem i opreznim plasiranjem uspjela osigurati operativni rezultat poslovanja Banke na razini nešto višoj od one iz usporednog razdoblja prethodne godine.

Ukupna aktiva Banke krajem rujna 2026. godine iznosila je 897 milijuna eura, odnosno 9,3 posto ili 76,7 milijuna eura više u odnosu na kraj 2025. godine kada je ista iznosila 821 milijuna eura. Naime, depoziti klijenata uvećani su za 70 milijuna eura odnosno 9,5 posto, te njihov rast čini osnov rasta bilance Banke. Kretanje, odnosno rast depozita u ovom razdoblju je očekivano te je rezultat načina poslovanja naših klijenata koji glavninu svog prometa ostvaruju u trećem tromjesečju odnosno tijekom glavne turističke sezone.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 55,4 posto. Neto kreditni portfelj odnosi 46 posto bilance Banke, bruto kreditni portfelj je na kraju rujna 2026. godine iznosio 431 milijuna eura. Slijedom znatno bržeg rasta kredita stanovništva u posljednjim godinama došlo je do izmjene udjela plasmana stanovništvu i poslovnih subjekata u ukupnim kreditima. Banka je kroz kontinuirano strukturiranje ponude kredita po konkurentnim uvjetima uspjela ostvariti rast kreditnih plasmana kod stanovništva što se posebno odnosi na stambene kredite i kredite za turističke svrhe. Kod poslovnih subjekata u većoj mjeri se i dalje razvija kreditiranje poslovanja malih i srednjih poduzetnika. Treba naglasiti da je u postojećim uvjetima poslovanja Banka odobravala kredite uz konzervativniji pristup i kvalitetne instrumente osiguranja.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire krajem promatranog razdoblja iznose 85 milijuna eura te je tijekom 2026. godine zabilježeno smanjenje od 22,5 posto odnosno 25 milijuna eura od čega se na smanjenje ulaganja u trezorske zapise odnosi 23 milijuna eura.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose 378 milijuna eura i tijekom godine su uvećana za 24 posto odnosno za 74 milijuna eura.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 90,4 milijuna eura odnosno 10,1 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 88,9 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 67 posto depozitne osnovice.

Kreditne obveze odnose se u ukupnom iznosu na obveze prema HBOR-u, te se u cijelosti odnose na kreditiranje naših klijenata.

Istarska kreditna banka Umag d.d.				
BILANCA (u tisućama eura)				
Opis	31.12.2025.	30.09.2026.	Razlika	% promjena
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	**304.441**	**378.449**	**74.008**	**24,3%**
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	**0**	**0**	**0**	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	**663**	**398**	**-265**	**-40,0%**
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	**39.672**	**15.879**	**-23.793**	**-60,0%**
Financijska imovina po amortiziranom trošku	**469.752**	**496.671**	**26.919**	**5,7%**
Dužnički vrijednosni papiri	69.852	69.114	-738	-1,1%
Krediti i predujmovi	399.900	427.558	27.658	6,9%
Materijalna imovina	**4.362**	**4.052**	**-310**	**-7,1%**
Nematerijalna imovina	**410**	**247**	**-163**	**-39,8%**
Porezna imovina	**509**	**138**	**-371**	**-72,9%**
Ostala imovina	**875**	**1.562**	**687**	**78,5%**
Ukupna imovina	**820.684**	**897.396**	**76.712**	**9,3%**
OBVEZE	31.12.2025.	30.09.2026.	Razlika	% promjena
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	**733.585**	**803.570**	**69.985**	**9,5%**
Obveze prema klijentima	733.585	803.570	69.985	9,5%
Ostale financijske obveze	0	0	0	
Rezerviranja	**425**	**785**	**360**	**84,7%**
Porezne obveze	**0**	**0**	**0**	
Ostale obveze	**2.956**	**2.628**	**-328**	**-11,1%**
Ukupne obveze	**736.966**	**806.984**	**70.018**	**9,5%**
Kapital	**83.718**	**90.412**	**6.694**	**8,0%**
Ukupno obveze i kapital	**820.684**	**897.396**	**76.712**	**9,3%**

Dobit prije oporezivanja za izvještajno razdoblje iznosi 11,3 milijuna eura što je za 2,1 posto manje u odnosu na ostvarenje u istom razdoblju 2025. godine.

Ukupan prihod Banke iznosi 25 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda kamatni prihod ima udio od 77,6 posto, prihod od naknada i provizija iznose 21,7 posto, dok ostali prihodi sudjeluju s 0,7 posto i uglavnom se odnose na financijske i izvanredne prihode.

Neto kamatni prihod iskazan je na razini višoj od istog razdoblja 2025. godine, te iznosi 16,8 milijuna eura odnosno za 1,1 milijun eura više. Niske referentne kamatne stope, poglavito niska kamatna stopa na viškove likvidnosti znatno je utjecala na iskazivanje kamatnih prihoda s obzirom usporedbu s prvih devet mjeseci 2025. godine. Naime, počevši od 11. rujna 2025. godine kamatna stopa na prekonoćni depozit ostala je na razini od 2 posto sve do 17. lipnja 2026. godine kada je povećana na 2,25%, a od 16.rujna primjenjuje se stopa od 2,50%.

Euribor kamatne stope u 2026. godini bilježe blagi rast i kretanje prema višim razinama u odnosu na početak godine. Ključni trendovi tijekom 2026. pokazuju da su na početku godine (siječanj/veljača 2026.) stope bile

na nižim razinama, s 3M Euriborom oko 2,02 posto i 6M Euriborom oko 2,10 posto. Tijekom mjeseca rujna zabilježen je uzlazni trend potaknut kretanjima inflacije u europodručju, pa su 6M i 12M stope premašile 3,0 posto. Tržišna očekivanja su takva da se ne očekuju drastični rezovi ili veliki skokovi u ostatku godine, s obzirom na to da Europska centralna banka pomno prati inflacijske pritiske i kretanje cijena. Dakle, tijekom cijelog promatranog razdoblja u 2026. godini utjecaj na kredite s promjenjivom kamatnom stopom koji su vezani uz 3-mjesečni ili 6-mjesečni Euribor nije značajan.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice i trezorske zapise.

Istarska kreditna banka Umag d.d.				
RAČUN DOBITI I GUBITKA (u tisućama eura)				
Opis	**30.09.2025.**	**30.09.2026.**	**Razlika**	**% promjena**
Prihod od kamata	19.134	19.413	279	1,5%
Rashod od kamata	-3.377	-2.565	812	-24,0%
Neto prihod od kamata	**15.757**	**16.848**	**1.091**	**6,9%**
Prihod od provizija i naknada	5.198	5.442	244	4,7%
Rashod od provizija i naknada	-852	-916	-64	7,5%
Neto prihod od provizija i naknada	**4.346**	**4.526**	**180**	**4,1%**
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	67	46	-21	-31,3%
Poslovni prihodi	146	124	-22	-15,1%
Troškovi poslovanja	-9.259	-9.767	-508	5,5%
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	0	0	0	
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	**11.057**	**11.775**	**718**	6,5%
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke; gubitci od vrednovanja u portfelju kroz rdg	457	-480	-937	-205,0%
Dobit prije oporezivanja	**11.514**	**11.296**	**-218**	-1,9%
Porez na dobit	**-2.079**	**-2.039**	**40**	-1,9%
Dobit poslije oporezivanja	**9.435**	**9.257**	**-178**	**-1,9%**
ukupan prihod	**24.545**	**25.025**	**480**	2,0%
ukupan rashod	**-13.031**	**-13.728**	**-697**	5,3%
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	**9.435**	**9.257**	-178	-1,9%
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	63,75	62,55	-1,20	-1,9%
Zarada po dionici – razrijeđena (u eurima)	63,75	62,55	-1,20	-1,9%

U dijelu koji se odnosi na kamatne rashode smanjivanje kamatnih stopa u prethodnim razdobljima utjecalo je na iskazivanje većeg pada kamatnih rashoda u razdoblju od prvih devet mjeseci 2026. godine. Naime, u drugom dijelu 2025. godine došlo je do pada kamatnih stopa na oročene depozite. Stoga je iskazan ukupan kamatni rashod od 2,60 milijuna eura gdje je iskazano smanjenje za 24 posto u odnosu na kamatne rashode u istom razdoblju 2025. godine.

U promatranom razdoblju ostvareno je 5,4 milijuna eura prihoda od provizija što je za 4,7 posto više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 9,8 milijuna eura te su za 5,5 posto veći u odnosu na isto razdoblje 2025. godinu.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda uvođenjem novih usluga i povećanog obima poslovanja.

Tijekom godine vidljivo je poboljšanje naplativosti u svim kreditnim portfeljima što je rezultiralo rasterećenjem troškova rezerviranja i umanjenja vrijednosti za naplate od ukupno 1,5 milijuna eura NPL plasmana. Međutim, opreznim konzervativnim načinom poslovanja, ukupno je izdvojeno gotovo 2 milijuna eura novih rezervacija čime neto rashod od vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosi 480 tisuća eura.

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 9,26 milijuna eura što je za 1,9 posto odnosno za 178 tisuća eura manje u odnosu na isto razdoblje 2025. godine.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve.

Održavanje dobre eurske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje je Banka uspješno ispunjavala i u ovom obračunskom razdoblju.

Istarska kreditna banka tijekom 2026. godine iskazuje dobre pokazatelje u dijelu koji se odnosi na kapital i stope kapitala te na likvidnosne pokazatelje, bitno je smanjen udio neprihodonosnih kredita, a u segmentu stanovništva iskazuje se nastavak rasta u kreditnom poslovanju.

S obzirom da cijeli bankarski sektor ulazi u fazu u kojoj će morati više raditi na diferencijaciji, digitalnoj transformaciji i pronalaženju novih područja rasta u području zelene tranzicije u Banci će se uložiti dodatni napori za zadržavanje trendova rasta i profitabilnosti u novim uvjetima poslovanja.

Naime, prognoze na razini Europske unije odnose se na slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Osnovni izazovi na globalnoj razini odnose se na prisutne geopolitičke napetosti kao i mogućnost njihove daljnje eskalacije, gospodarska kretanja u međunarodnom okružju te kretanja cijena sirovina i energenata.

Banka u 2026. godini mora provoditi aktivnosti na daljnjem razvoju napredne tehnologije, daljnjim povećanjem personalizacije prema klijentima te brzim prilagođavanjem novim, strožim regulatornim okvirima.

Stoga, u doba očekivane recesije, Banka se već priprema i prilagođava novonastalom okruženju, a u cilju osiguravanja sigurnosti, stabilnosti i profitabilnosti u sveukupnom poslovanju Banke.

U Umagu, 30.10.2026.

Predsjednik Uprave:	Članica Uprave:	Članica Uprave:
Miro Dodić, dipl.oec.	Klaudija Paljuh, dipl.oec.	Emanuela Vukadinović; mr.sc.dipl.oec.

Istarska Kreditna Banka Umag d.d.

Uprava
Sektor računovodstva i logistike
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
tel.: 052/702-310; fax: 052/702-388
e-mail: uprava@ikb.hr / racunovodstvo@ikb.hr

Umag, 30.10.2026.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja koji uključuju i podatke za prvo polugodište Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag
2) izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag

S poštovanjem,

Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Članica Uprave
Klaudija Paljuh

Članica Uprave
Emanuela Vukadinović

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01.01.2026	do	30.09.2026
Godina:	2026		
Kvartal:	3		

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):	03463958	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HR
Matični broj subjekta (MBS):	040001029		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	65723536010	LEI:	213800SRX7OTZCOYXQ97
Šifra ustanove:	2232		

Tvrtka izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: ERNESTA MILOŠA 1

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): 224

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: LARISA FARAGUNA RACMAN
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo: KPMG Croatia d.o.o.
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA

stanje na dan 30.09.2026

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	297.077.657	371.417.851
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	38.969.235	15.878.908
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	38.969.235	15.878.908
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	17.029.105	17.226.288
(a) na zahtjev	006	7.363.671	7.031.510
(b) drugi krediti i predujmovi	007	9.665.434	10.194.778
Krediti i predujmovi klijentima	008	390.235.011	417.362.931
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	70.133.849	69.113.627
(a) koje su izdala državna tijela	010	61.629.348	61.066.413
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	8.504.501	8.047.214
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	1.083.436	397.966
Sudjelujući udjeli	013	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	410.499	246.715
Materijalna imovina (017 + 018):	016	4.362.335	4.052.158
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	4.362.335	4.052.158
(b) ulaganje u nekretnine	018	0	0
Porezna imovina (020 + 021):	019	508.805	138.436
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	313.549	0
(b) odgođena porezna imovina	021	195.256	138.436
Ostala imovina	022	724.527	1.274.845
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	149.431	285.805
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	0	0
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	820.683.890	897.395.530
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	0	0
(a) na zahtjev	027	0	0
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	0	0
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	733.584.885	803.570.441
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	676.307.979	733.644.504
(aa) na zahtjev	031	460.077.283	502.132.071
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	216.230.696	231.512.433
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	57.276.906	69.925.937
(ba) na zahtjev	034	40.660.632	37.587.165
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	16.616.274	32.338.772
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0	0
Ostale obveze	037	2.923.662	2.595.866
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	32.162	32.307
Rezerviranja (040 + 041):	039	424.804	548.567
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	424.804	548.567
Porezne obveze (043 + 044):	042	0	236.799
(a) tekuće porezne obveze	043	0	236.799
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	0	0
Kapital (048 + 049):	047	21.608.000	21.608.000
(a) uplaćeni kapital	048	21.608.000	21.608.000
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	24.035	24.035
Druge stavke kapitala	051	0	0
(–) Trezorske dionice	052	0	0
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	5.011.157	5.011.158
(a) zakonske rezerve	054	1.295.998	1.295.999
(b) statutarne rezerve	055	1.464.439	1.464.439
(c) rezerve za vlastite dionice	056	0	0
(d) ostale rezerve	057	2.250.720	2.250.720
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-6.604	-54.622
Zadržana dobit	060	46.010.709	54.565.789
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	11.071.080	9.257.190
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	820.683.890	897.395.530
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	38.996.477	51.762.679
Preuzeta financijska jamstva	065	20.178.326	29.334.614
Ostale preuzete obveze	066	33.181	33.181
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	59.207.984	81.130.474

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2026 do 30.09.2026

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	19.133.550	6.272.791	19.413.164	6.926.232
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	1.398.795	447.040	1.336.798	451.133
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	3.374.142	995.551	2.563.365	961.422
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	27.343	26.180	1.627	337
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim	005	27.343	26.180	1.627	337
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0	0	0
Prihodi od provizija	008	5.198.171	2.193.635	5.442.166	2.313.507
Rashodi za provizije	009	851.660	400.036	916.421	443.967
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	298.903	88.454	207.614	79.598
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	82.844	23.213	111.608	27.396
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	9.356.688	3.207.910	9.889.131	3.351.697
(a) rashodi za zaposlenike	014	6.072.997	2.042.641	6.395.154	2.206.707
(b) ostali administrativni troškovi	015	3.283.691	1.165.269	3.493.977	1.144.990
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	103.142	3.251	41.027	25.390
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	97.163	49.508	114.659	201.403
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	97.163	49.508	114.659	201.403
(b) ostala rezerviranja	020	0	0	0	0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	021	-555.853	-139.914	355.810	647.614
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	0	0	0	0
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	11.513.869	4.087.931	11.295.766	3.715.577
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	2.079.188	738.952	2.038.576	671.200
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	9.434.681	3.348.979	9.257.190	3.044.377
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	0	0	0	0
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	0	0	0	0
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	9.434.681	3.348.979	9.257.190	3.044.377
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	9.434.681	3.348.979	9.257.190	3.044.377
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	9.434.681	3.348.979	9.257.190	3.044.377
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	88.259	60.925	-48.018	-19.778
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	83.246	62.615	-18.748	-4.336
Materijalna imovina	004	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	101.520	76.360	-22.863	-5.287
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-18.274	-13.745	4.115	951
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	5.013	-1.690	-29.270	-15.442
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	6.113	-2.061	-35.695	-18.832
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	-1.100	371	6.425	3.390
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	9.522.940	3.409.904	9.209.172	3.024.599
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	9.522.940	3.409.904	9.209.172	3.024.599

IZVJESTAJ O NOVCANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2026 do 30.09.2026

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobici / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	11.513.869	11.295.766
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-456.861	470.468
Amortizacija	011	428.051	486.516
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-48.886.586	-74.233.087
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	017	-19.590.411	-45.806.223
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-14.970.392	23.090.327
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	13.564.251	1.020.222
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-272.578	-316.323
Depoziti od financijskih institucija	024	0	0
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	30.986.253	38.269.092
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.521.088	706.207
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	18.130.359	33.874.715
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.381.473	2.278.242
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	19.133.550	19.413.164
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.376.828	-2.563.365
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.077.197	-1.971.216
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	**7.028.041**	**6.014.505**
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-570.634	-1.313.575
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	**-570.634**	**-1.313.575**
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-455.953	-755.830
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.664.000	-2.509.569
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	27.343	1.627
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	**-3.092.610**	**-3.263.772**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	**3.364.797**	**1.437.158**
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	**24.474.158**	**43.758.998**
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	**-36.386**	**5.706**
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	**27.802.569**	**45.201.862**

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 30.09.2026

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	21.608.000	24.035	0	0	-6.604	46.010.709	0	5.011.157	0	11.071.080	0	0	0	**83.718.377**
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001 + 002 + 003)	004	21.608.000	24.035	0	0	-6.604	46.010.709	0	5.011.157	0	11.071.080	0	0	0	**83.718.377**
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.516.000	0	0	0	0	0	0	0	**-2.516.000**
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	11.071.080	0	0	0	-11.071.080	0	0	0	**0**
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-48.018	0	0	0	0	9.257.190	0	0	0	**9.209.172**
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	**21.608.000**	**24.035**	**0**	**0**	**-54.622**	**54.565.789**	**0**	**5.011.157**	**0**	**9.257.190**	**0**	**0**	**0**	**90.411.549**

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI

(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Izvještajno razdoblje: 30. rujan 2026.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),

b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,

c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),

d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)

e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine

f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj

Naziv izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Sjedište (adresa) izdavatelja: E. Miloša 1 , 52470 Umag

Pravni oblik izdavatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 3463958

Osobni identifikacijski broj: 65723536010

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 30.rujnom 2026. godine pripremljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2025. godine.

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

u tisućama eura	31.12.2025.	30.09.2026.
Garancije	20.082	29.115
Nepovučena sredstva po kreditima	30.946	42.846
Nepovučena sredstva po kreditima na transakcijskim računima	8.051	8.917
Akreditivi	96	220
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama	-408	-523
ukupno	58.800	80.607

4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Značajnije poslovne aktivnosti i događaji prezentirani su u nastavku i u izvještaju poslovodstva za izvještajno razdoblje.

RAČUN DOBITI I GUBITKA **u tisućama eura**

Kamatni prihodi

	Isto razdoblje prethodne godine	**Tekuće razdoblje**
	01.01.-30.09.2025.	**01.01.-30.09.2026.**
Kamatni prihodi		
Poduzeća	5.374	5.582
Javni sektor i ostali sektori	439	464
Građani	6.036	6.768
Vrijednosnice	1.805	1.747
Banke	5.479	4.853
Ukupno	**19.134**	**19.413**
Kamatni rashodi		
Poduzeća	-423	-384
Javni sektor i ostali sektori	-314	-313
Građani	-2.600	-1.836
Banke	-37	-31
Ukupno	**-3.374**	**-2.565**

Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.541	2.656
Ostale naknade i provizije	2.657	2.786
Ukupno	**5.198**	**5.442**

Rashodi od naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa	-176	-205
Naknade za međubankovne usluge	-61	-60
Naknade za kartične usluge	-580	-633
Ostalo	-35	-18
Ukupno	**-852**	**-916**

Troškovi poslovanja i amortizacija

(Rashodi za zaposlenike)	-5.948	-6.261
(Ostali administrativni rashodi)	-3.080	-3.171
(Doprinosi sustavima osiguranja depozita)	0	0
(Amortizacija)	-428	-487
Ukupno	**-9.455**	**-9.919**

Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	**9.435**	**9.257**	10.651	11.454	863	159
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	63,75	62,55	1.216	2.197		
Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	63,75	62,55	11.513.868,44	11.295.765,91		

BILANCA - Krediti i predujmovi, sredstva u bankama i središnjoj banci (bruto vrijednosti)	**31.12.2025.**	**30.09.2026.**
Kreditne institucije	16.381	16.619
Kućanstva	218.647	250.621
Nefinancijska društva	170.318	170.994
Opće države	15.451	9.119
Ostala financijska društva		
Središnje banke	294.269	369.320

Ukupno	**715.066**	**816.673**

Depoziti I krediti HBOR

Kreditne institucije	4.395	3.792
Kućanstva	538.893	580.042
Nefinancijska društva	147.143	168.068
Opće države	41.768	50.017
Ukupno	**732.199**	**801.919**

Pozicija depozita uključuje glavnice oročenih depozita, a vista sredstava i primljenih kredita.

Prihodi i rashodi iz poslovanja te ukupna bilanca segmentirana po klijentima građana, poslovnih subjekta i ostalih segmenata iskazana je u nastavku.

Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti

Stanje 30.rujan 2026.	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Sveukupno
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	6.111	6.702	6.600	19.413
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	-1.868	-654	-43	-2.565
Trošak umanjenja za kreditne gubitke - neto	5	-433	-52	-480
Prihod od provizija i naknada	2.059	3.373	10	5.442
Rashod od provizija i naknada	0	-633	-283	-916
Ostali poslovni prihodi	16	22	86	124
Troškovi zaposlenih (uključivši naknadu NO)	-1.770	-975	-3.650	-6.395
Opći i administrativni troškovi	-1.301	-372	-1.212	-2.886
Amortizacija	-212	-63	-211	-487
Ostali rashodi iz poslovanja	0	0	-152	-152
Tečajne razlike neto	-127	107	217	197
Dobit iz poslovanja	**2.913**	**7.074**	**1.309**	**11.296**
Ukupna imovina	254.816	168.579	474.001	897.396

Ukupne obveze	578.467	222.246	6.271	806.984

0

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

Istarska keditna banka Umag d.d. kao obvezu koja dospjeva nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a koji predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospjeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi 0,295 milijuna eura.

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Tijekom 2026. godine prosječan broj zaposlenika Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosio je 209,16 zaposlenika mjereno temeljem sati rada.

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

Kapitalizirani interni rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu identificirati ili povezati s njima i koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Istarska kreditna banka d.d. nije kapitalizirala interni rad tijekom 2026. godine.

U troškovima osoblja iskazani su troškovi neto plaća i nadnica u iznosu od 3.416 tisuća eura, troškovi poreza i doprinosa za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u iznosu od 2.266 tisuća eura i ostalih naknada zaposlenicima i članovima Nadzornog odbora 712 tisuća eura za razdoblje završeno na dan 30. rujna 2026. godine.

8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

Na dan 30.09.2026. stanje odgođenog poreza Istarske kreditne banke d.d. iznosi 138 tisuća eura te je manji u odnosu na 31.12.2025., kada je odgođeni porez iznosio 195 tisuća eura.

Razlog umanjenu odgođenog poreza većim dijelom je posljedica vremena priznavanja prihoda, poreznog tretmana MSFI-a 16 i fer vrednovanja vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

Uplaćeni i upisani kapital Istarske kreditne banke d.d. čini ukupnu vrijednost od 21.608.000 eura na dan 30. rujna 2026.

Dionički kapital društva sastoji se od 148.000 odobrenih i izdanih dionica nominalne vrijednosti od 146 eura. Dionica nosi pravo na jedan glas i pravo na dividendu.

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni

Revidirana, nerevidirana i nekonsolidirana izvješće o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d. dostupna su javnosti na internetskim stranicama Banke, web adresi www.ikb.hr <http://www.ikb.hr/>. Nadalje, izvješće se dostavlja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Službenom registru propisanih informacija te objavljeno na internetskim stranicama Zagrebačke Burze d.d., Zagreb.

16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

Nije bilo značajnih događaja u periodu između 30.09.2026. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.